

**مراجعة: أسئلة****الأسئلة****الجزء 1:**

اجب بصحيح او خطأ مع التعليل

- 1) قواعد القانون المصرفي تنظم العمليات البنكية فقط
- 2) لا يتعلق القانون المصرفي بقوانين اخرى
- 3) يعتبر القانون المصرفي من القوانين المقننة
- 4) يعد بنك الجزائر مؤسسة وطنية تخضع لقواعد القانون التجاري في معاملاتها
- 5) تمثل جمعية البنوك جهاز اداري داخل البنك
- 6) يملك كل بنك لجنة مصرفية ومجلس نقدي مصرفي
- 7) من مهام بنك الجزائر كبنك مركزي حفظ استقرار الاسعار
- 8) اصدار النقد ليس من صلاحيات بنك الجزائر
- 9) يمكن لبنك الجزائر القيام بعدة عمليات من بينها الاستثمار
- 10) يشترط توفير بعض الشروط العامة قبل طلب الترخيص، ويتمثل في كون طابع المؤسسة بشكل شركة ذات اسهم فقط
- 11) يسحب الاعتماد تلقائيا وعند الطلب
- 12) منح القروض وتلقي الودائع من العمليات المصرفية التابعة
- 13) الملاءة تعني عدم كفاية اموال البنك لسداد ديونه
- 14) جهاز الرقابة الشرعية حسب النظام 20-02، عبارة عن جهاز داخل البنك يتكون من 3 اعضاء على الاقل
- 15) لا تشترط استقلالية مالية وادارية في البنوك عند فتح شباك للصيرفة الاسلامية

**الجزء 2:****مسألة 1:**

يونس شاب في 30 من عمره، وقد سبق الحكم عليه بتهمة الاختلاس، وبعد خروجه اراد فتح بنك، فقرر التوجه بطلب الترخيص لذلك الغرض، وقد اسس شركة ذات اسهم.

- 1) هل تتوفر شروط طلب الترخيص في يونس
- 2) هل طبيعة المؤسسة الخاصة بيونس تسمح بمنح الترخيص
- 3) هل يمكن ليونس طلب الاعتمادذ بعد حصوله على ترخيص

**مسألة 2:**

سليمان عامل ببنك، حيث يعمل بشباك ويقوم بتقديم عمليات منح القروض وكذا تلقي الودائع، سليم يعمل في الشباك المجاور ويقوم بعمليات الصرف.

- 1) هل سليمان وسليم يخضعون لقواعد القانون المصرفي
- 2) ماذا نسمي سليمان وسليم
- 3) ماذا نسمي العمليات التي يقوم بها سليمان
- 4) يقوم سليمان بجميع العمليات السابقة، اذكر العملية المتبقية
- 5) ماذا نسمي العمليات التي يقوم بها سليم

### مسألة 3:

عبد الرحمان رجل اعمال كبير، قام بتأسيس شركة ذات اسهم بهدف تحويلها لبنك، علما انه رجل ذو خبرة في العمليات المالية وكذا يتمتع بسمعة جيدة واخلاقه حميدة، فلم يسبق الحكم عليه ابدأ.

اعتبر نفسك مرشد لعبد الرحمان في طريقه لفتح بنك، واجب عن الاسئلة التي يطرحها

- 1) هل يمكنني طلب ترخيص
- 2) هل يوجد شرط اخر عدى طبيعة المؤسسة والكفاءة والاخلاق لطلب الترخيص؟
- 3) هل يكفي الترخيص لتصبح شركتي عبارة عن بنك؟
- 4) ماذا افعل بعد الحصول على ترخيص؟
- 5) هل من المفروض ان اقوم بتعيين محافظي الحسابات؟

قام عبد الرحمان بتعيين محافظي للحسابات ، عيسى مسجل في سجل الغرفة الوطنية، اما عثمان غير مسجل

- 6) هل وضعية عيسى وعثمان صحيحة؟
- 7) هل يملكان التأهيل لممارسة المهنة؟
- 8) في حالة مخالفتها تقوم اللجنة المصرفية بفرض عقوبتين، اشرح؟